

农村金融发展对农民收入的影响研究

厦门大学医学院 王思彤

摘要: 我国历来重视农村地区的经济发展,当前我国正处于全面建成小康社会的关键时期,精准扶贫成为国家的重要发展战略,农村地区的经济发展和农民收入的提高离不开农村金融的发展。本文首先对我国农村金融发展的现状分析,包括金融体系发展不完善,金融发展环境有待提高,金融服务质量较低,民间金融发展活跃。其次对农村金融发展对农民收入的影响分析,从促进金融资源的合理调配,能够促进储蓄向投资的转化,能够有效地降低经济活动交易的成本等方面进行阐释,希望对相关领域的研究有积极的推进作用。

关键词: 农村 金融发展 农民收入 影响

中图分类号: F832

文献标识码: A

文章编号: 2096-0298(2019)03(a)-048-02

我国历来重视农村地区的经济发展,当前我国正处于全面建成小康社会的关键时期,精准扶贫成为国家的重要发展战略,农村地区的经济发展和农民收入的提高离不开农村金融的发展。当前我国的农村金融发展还面临着一些问题,这在一定程度上影响到了农民收入的增加,本文就农村金融发展对农民收入的影响进行分析,分析我国农村金融发展的现状,探讨农村金融发展对农民收入的影响。

1 我国农村金融发展的现状分析

1.1 金融体系发展不完善

虽然经过几十年的发展,我国的金融体系已经取得了很大的发展成就,但是具体的农村金融体系还很很不健全,农村的金融体系从上到下都需要进行业务战略的调整,有些金融机构不能很好的履行金融职责,在金融服务尤其是农业农村农民的金融服务还需要进一步加强。当前我国的金融机构主要分为正规金融机构和非正规金融机构,在正规金融机构中,有政策性银行,也就是农业发展银行,但是由于现在的银行都具有经营业务盈利的需要,农业发展银行的资金往往偏向于发展非农业,所以现在即便是农业发展银行的机构遍布比较广泛,但是具体到农村的金融发展帮助十分有限,目前我国农村地区的金融机构主要是地区性的商业信用社机构,农村信用社在农村数量多、分布较为广泛,但是由于体制机制的原因,在农业建设上的作用十分有限,随后大部分都被改制为农业商业银行,农业商业银行的便利性和政策的完善程度都和前几大银行有明显的区别,在农业农村以及农民经济发展上的作用需要进一步挖掘。和国外相比,我国的金融体系已经不能满足农村经济的发展需要,需要进行金融体系的创新和组织机构的变革,满足农村金融体系发展的多样化的需求。

1.2 金融发展环境有待提高

农村金融的发展环境主要体现在以下几个方面:首先是农村地区的金融机构本身的规范性尚有欠缺,即便是同样的银行,在城市和农村所执行的标准也有很大的区别,农村地区的金融发展环境在制度保障、政策的监督方面还需要进一步加强。此外农村地区受到经济发展水平的制约,导致农村地区的农民收入较低,在借贷能力和还款能力上都有很大的制约性,也影响了农村地区金融规

模的发展,很多商业银行把业务的重点转向城市或是近郊地区,对于农村地区的发展重视程度不够,对农村地区的金融支持不断降低规模,农村地区的基础设施建设和农业技术的发展缺乏必要的资金保障;其次还受到农村地区思想意识的影响,和城市相比,农村地区的契约精神较差,农民的守约能力和守约意识和城市相比都有较大的差距,很多农民在出现资金周转困难以后会出现违约或是躲债的现象发生,这些违法行为又导致了商业银行在农村地区的信贷上更加严格,设定了很多的门槛,最终形成了恶性循环。在对农村等地区的金融监管上,存在金融管理松懈的现象,民间借贷以及高利贷问题突出,在一定程度上危害到了金融机构的信誉,也对农村地区的经济发展平稳造成了一定的影响,进而影响到农民的收入增加。

1.3 金融服务质量较低

农村的金融服务水平和质量和城市相比有不小的差距,首先农村的金融服务基础设施还不完善,因此在金融服务的水平上也一直比较落后,金融机构的设置不能满足农村地区的金融需求,在金融服务的业务上,大多数集中在储蓄、贷款等基本的业务上,在金融服务的种类上还需要进一步丰富和完善;其次,在农村地区的金融服务人员自身的素质还比较低,不能满足农村地区金融服务的质量需求,在金融政策的服务规范上,不能和农户的实际需求相衔接,整体上金融服务的质量还不能满足农村地区的经济发展需要,也进一步限制了金融发展对于农村地区的经济带动作用。当前包括农民在内的多数地区都已经实现了移动金融服务的大众化普及,越来越多的农民接触到新型的金融服务,这些移动金融服务终端给广大群众带来了收益的增加和投资的多样化选择,便利的操作步骤很容易被广大农民所接受,但是相较于传统的农村金融机构所开展的服务来看,很多机构的服务内容并没有发生太大的变化,没有和时代的发展进行衔接,不能抓住机遇及时的进行线上业务的调整,线下的工作人员也没有配合线上业务开展相关工作,导致相当一部分的金融业务落后于农村的金融发展实际。

1.4 民间金融发展活跃

从当前农村的金融发展来看,即便是农村地区的收入和经济水平发展和城市相比差距较大,但是和农村过去的生活水平相比,经济发展还是取得了巨大的进步,在农民收入获得提升的同时,农村的经济也十分活跃,各种创业和个体经营也如雨后天春笋般开展,很多村办企业得到了较快的发展,这些农村经济发展到一定程度会受到金融限制的影响,当地的金融机构由于受到政策的限制,很难满足当地的资金需求,这就导致了农村地区的民间金融的发展十分活跃,各种民间借贷十分盛行,民间借贷由于手续简单、操作

作者简介: 王思彤(1998-),女,山西河曲县人,2016级护理专业本科生,辅修金融专业。

方便,受到环境制约较小,在民间经济中所占的比例十分高,与此同时,民间借贷由于利息较高,很多借贷双方在执行中会出现各种各样的问题,导致民间借贷引发的恶性事件频繁发生,给农村地区的金融经济稳定埋下了隐患。

2 农村金融发展对农民收入的影响分析

2.1 促进金融资源的合理调配

在农村地区加大金融的发展,能有利于优化农村金融资源的配置,提高经济发展过程中的竞争力,促进居民收入的增加。金融所起到的资源分配作用在农村地区同样适用,由于农村金融发展的滞后性,农村金融在农村经济中的带动作用还有进一步的发挥空间,通过对闲散资金的几种调配,实现资金的互融互通,把农村地区的生产要素充分的调动起来,这些资金在政策的引导下又回到农村经济发展需要的领域,又进一步促进了农村地区的经济发展,提升了农民的经济收入,最终形成良性循环。金融还能起到抵御农村经济系统性风险的问题,由于国家对于农村金融的政策规定,金融在执行的过程中会受到更多的约束,也就更能发挥好金融的监管职能,能够防止包括民间借贷在内的各种经济性事件发生,维护金融秩序的稳定。在促进金融资源的调配上,需要相当一部分的金融机构把金融资源进行线上和线下的整合,现在的农村移动金融服务基础设施已经较为完善,金融机构需要结合农民的实际情况进行业务的对接,在小微贷领域结合移动终端平台进行金融业务的推广,帮助广大农民解决资金上的需求,同时实现农民资金投资的多样化选择,金融机构在业务上进行推广和指导,有利于实现金融发展和农民收入增加的协调发展。

2.2 能够促进储蓄向投资的转化

农村的资金还呈现出闲散低效率的运行状态,很多的闲散资金通过基层的金融组织实现集中,并开始向投资区域转化,这种转化在程序上较为繁琐,浪费了大量的资源,因此金融机构和金融服务的农村改革最首要的任务就是要把农村地区金融服务的储蓄和投资之间的功能衔接起来,尽可能地实现农民收入的增长,可以从金融服务中降低金融服务成本,提高农民资金的转化效率,金融机构在进行储蓄和投资的转化中受到很多政策的制约,比如说央行的准备金制度以及各种交易税费的影响,需要国家在金融完善的过程中,进一步提升农村金融的运作效率,促使更多资金能够直接高效的转化为投资资金,通过政策手段、法律手段来完善金融服务规章制度,加大对农村进入发展的支持力度,信贷量的扩大有助于农民的资产的增值,进而可以实现农民收入的增长。

2.3 能够有效降低经济活动交易的成本

农村金融的发展能够有效降低经济活动交易的成本,除了金融机构外,一些信托、商业公司、个体经营户等会进行农村资金的交易活动,由于缺乏金融机构专业的资金服务和金融服务,农村的经济活动会消耗大量的人力物力资源,交易成本居高不下,农村金融的发展可以实现农村资金的高效集中,尽可能地降低不确定性风险的存在,实现集约化的高效管理,这样就可以高效的实现资金往来,降低各项成本,节省农民的经济支出,从而提升农民的收入增加。当前农村经济的发展还有相当一部分依赖于繁琐的审批程序,如果能够发挥好金融的带动作用,就能够减轻农民的资金成本,降低和其他资金提供部门的交易,从而降低交易的成本,实现

资金的有效利用。

3 结语

本文首先对我国农村金融发展的现状分析,包括金融体系发展不完善,金融发展环境有待提高,金融服务质量较低,民间金融发展活跃。其次对农村金融发展对农民收入的影响分析,从促进金融资源的合理调配,能够促进储蓄向投资的转化,能够有效降低经济活动交易的成本等方面进行阐释。通过分析可以看出,农村地区的金融发展对于农民收入的影响是全方位的,能够解决农村经济发展中的很多问题,实现农村金融的发展对于三农问题的解决具有十分重要的意义。

参考文献

- [1] 刘小晴,杨林娟.西部欠发达地区农村普惠金融发展对农民增收的影响——以甘肃省农村普惠金融的发展经验为例[J].郑州轻工业学院学报(社会科学版),2018(5).
- [2] 王菁,焦娜.农村金融发展对农民收入影响的地区差异研究——基于收入回归的Shapley分解[J].浙江金融,2018(9).
- [3] 储新民,李琪.乡村振兴背景下农民增收保障机制与政策研究——基于文献研究的分析[J].淮阴工学院学报,2018,27(4).
- [4] 黄杰,刘从九,张鹏程.农村金融发展水平和农民收入增长关系研究——基于2003-2017年皖江城市带农村地区时间序列数据[J].铜陵学院学报,2018(4).
- [5] 林秋斌,陈玲.农村金融发展对农民收入的影响——基于“一带一路”的重点省份数据的实证研究[J].福建农林大学学报(哲学社会科学版),2018,21(3).
- [6] 苏静.空间关联视角下连片特困地区农民收入增长的影响因素分析——基于武陵山区66个县域数据和空间杜宾模型的实证[J].财经理论与实践,2017,38(6).